



**Олимпиада Президентской академии для учащихся организаций
среднего профессионального образования
по финансовой грамотности
«Мои Финансы»**

Заключительный этап

Курс: 3 КУРС ИЗ 3

Профиль: ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Фамилия: БУРХАНОВ

Имя: ДАНИИЛ

Отчество: ИРЕКОВИЧ

Страна: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Регион: РЕСПУБЛИКА БАШКОРТОСТАН

ВСЕГО СТРАНИЦ

74

ПОДПИСЬ УЧАСТНИКА





Вариант № 1

ЗАДАНИЕ 1

Задание 1А

Расчет дефицита семейного бюджета:

$$\text{Доходы} = 78300 + 60900 + 17400 = 145000$$

$$\text{Расходы} = 12800 + 3000 + 8000 + 6500 + 3000 + 18000 + 22000 + 30000 + 3000 + 4000 + 31000 + 4500 + 8400 + 18000 + 3000 = 175200$$

$$\text{Дефицит} = \text{Доходы} - \text{Расходы} = 145000 - 175200 = -30200 \text{ руб.}$$

Перечень необоснованных расходов. Пояснения

1) кафе, кино, встречи с друзьями, походы на развлечения, к которым относятся перечисленные расходы. Должно приходиться не более 10% от бюджета (14 500 руб.).

2) Доп. одежда, обувь, аксессуары и пр. На доп. одежду семья тратит больше, чем на необходимую. Эти вещи по факту необязательны.

3) Ремонт квартиры и т.п. Траты на ремонтные работы не являются базовой потребностью, тем более на них тратится больше, чем на все продукты питания.

4) Дорожные покупки. Семья может поехать погостить на одну аккаунте. 5) Кредит на новейшие телефоны. Эти телефоны не являются необход.





Продолжение задания 1А

Три совета, каким образом и на какую сумму можно сократить расходную часть бюджета:

- 1) Сократить Траты на уон. Оуѣгу и т.д. на 27.000 руб. Так как эти траты необходимо совершать каждый месяц на такую сумму.
- 2) Сократить расходы на дорогие предметы интерьера на 31000 руб. сэкономленные средства семья может откладывать на собственную квартиру или другое жилье.
- 3) Уменьшить затраты на кафе кино и встречи с друзьями на 10.000 руб. Расходы на кафе и прочие развлечения не уложатся превышать затрат на продукты питания.

Итоговая сумма, на которую можно сократить расходы: 68000 рублей

Три предложения по увеличению дохода в семье героев. Пояснения

- 1) За счет сокращения расходов на 68000 руб. образуется профицит бюджета 37000 руб. Эти средства можно инвестировать, например, открыть вклад. Проценты от этого ~~вклада~~ вклада станут доходом.
- 2) Предположим, что у героев породистая собака. Герои могут начать разводить щенят и продавать их по высокой цене, что увеличит общий доход.
- 3) Найти подработку, например, в данное время активно развивается рынок курьерских услуг, а также фриланс. Таким образом, подработка увеличит ^{общий} доход.





Задание 1Б

Что такое финансовая подушка безопасности и для чего она нужна

ФПБ — это денежная сумма на "черный день", то есть на покрытие на случай наступления форс-мажорных обстоятельств, уменьшения или отсутствия готового дохода (травма, потеря работы, непредвиденные расходы). Эти деньги нужны для покрытия текущих расходов до восстановления дохода.

Расчет размера ФПБ для семьи героев:

ФПБ должен быть равен сумме расходов за 3 месяца. Для нашей семьи

ФПБ должна составлять:

145 000 (расходы за месяц) $\cdot$ 3 мес

435 000 рублей

План создания ФПБ для семьи героев:

Сумма увеличения дохода составит =

$145.000 \cdot 1,3 = 188.500$ руб. Профицит = $188.500 - 145.000 = 43.500$ руб.

в месяц. То есть семье в месяц

может отойти 43 500 руб.

Нужно всего накопить 435 000,

семье потребуется $435.000 : 43.500 = 10$ месяцев.





Задание 1В

Доходы семьи: $174000 + 39000 = 213000$ руб.

Расходы семьи: $140000 + 35000 = 175000$ руб.

Профицит, который можно направить на оплату кредита: $213000 - 175000 = 38000$ руб. Если убрать желательные Траты, то профицит = 73000 руб.

Варианты срока кредита и их оценка

Срок ИК	Стоимость кредита	Оценка вариантов с точки зрения стоимости кредита, его длительности и кредитной нагрузки для данной семьи.
30 лет	$34012 \cdot 12 \cdot 30 = 1224420$	Переплата = 6577420 руб. Самый большой переплата из всех вариантов, очень большой срок, в силу чего этот вариант невыгоден
20 лет	$40642 \cdot 12 \cdot 20 = 9754080$	Переплата = 2407180. Кредитная нагрузка небольшая, но из-за длительного срока этот вариант остается неактуальным
15 лет	$47831 \cdot 12 \cdot 15 = 8616780$	Переплата = 2943880. Оптимальный вариант, так как если оптимизировать желательные траты, то кредитная нагрузка будет небольшой, покрывающей ее
8 лет	$74550 \cdot 8 \cdot 12 = 7156800$	Переплата = 1443000. Но этот вариант минимальная переплата, но огромная кредитная нагрузка, профицита бюджета не хватит на ежемесячные платежи

Вывод (какой вариант посоветуете и почему): Посоветую вариант на 15 лет. Так этот вариант самый оптимальный с точки зрения суммы переплаты и кредитной нагрузки.

Цена квартиры: 7 100 000 руб.

Размер первоначального взноса (20,1%): 1427100 руб.

Размер первоначального взноса с учетом маткапитала: $736833,05$ руб.





Возможности, которые дает маткапитал в данной ситуации	Ограничения, которые накладывает маткапитал в данной ситуации
Он уменьшает необходимость ^{взять} собственн ^{ые} ^{денег} средств, ^{необ-} ходимых ^{для} первоначального взноса	В случае, если семья не сможет погасить ипотеку, маткапитал невозможно вернуть и завоуонсоль- Зовать

ЗАДАНИЕ 2

Задание 2А

Я считаю, что

лучше заниматься
предпринимательством

Аргумент 1

У предпринимателя нет потолка доходов, всё зависит лишь от предпринимательских управ-
ленческих способностей человека.
То же как при работе по найму у человека есть предел дохода — его оклад

Аргумент 2

У предпринимателя нет ~~есть~~ строгого рабочего графика. Он работает столько сколько считает нужным для развития бизнеса.
Другими словами у него есть свобода выбора тогда как ^{строгий} ^{распорядок} ^{есть} ^у ^{наемного} ^{работника}





на которых не может работать работник, от работника ничего не зависит, а предприниматель сам решает как распорядиться своим рабочим временем

Задание 2Б

Контраргумент 1

несмотря на отсутствие патологий доходов у предпринимателя есть риск вообще не получить доходов, так как при открытии своего дела возникают финансовые риски, например отсюда взят старт капитал? Если взят кредит и обанкротится то предприниматель попадет в долговую яму. В начале рисков почти нет о работе - половина

Контраргумент 2

Да, предприниматель самостоятельно распоряжается своим трудовым временем но предприниматель не может отказаться безответственным, что приводит к его низкой производительности и негнанию убытков. также при свободном рабочем графике может быть достаточно тяжело сбалансировать распределить свое время на разные задачи.





ЗАДАНИЕ 3

Характеристики	Описание
1) Портрет потребителя (клиента)	Возраст/сфера деятельности: <i>разных возрастов, преимущественно социальное поколение</i> Запрос/пожелания (покупатель какого товара/услуги): <i>и продукты и услуги</i> <i>бухгалтерские услуги:</i> <i>сдача отчетности, помощь с учетом, восстановление учета, микрофинансовый сектор</i> Какая проблема потребителя будет решаться: <i>отсутствие времени и возможности консультироваться с бухгалтером</i> <i>проблема</i>
2) Продукт (товар или услуга) и уникальное торговое предложение (УТП)	Описание продукта(ов), который решит проблему клиента: <i>оказание микрофинансового сервиса</i> <i>услуга без затрат с помощью терминалов - составление отчетности, ведение бухгалтерского учета</i> УТП: <i>бухгалтерский отдел под ключ с полным гарантийным и ответственностью</i>
3) Краткое описание технологической модели, перечень факторов производства	<i>технология оказания бухгалтерских услуг</i> <i>связана с внедрением в деятельность организации фактора, влияющего на возмозможностей оказания услуг</i> <i>наименее затратная графика реализации учета</i> <i>взаимосвязи от каждой системы</i> <i>использование автоматизированных систем</i> <i>используется технология</i>







ЗАДАНИЕ 4

Задание 4А

Расчет выбранного варианта первого героя

За месяц = 200, за год = $200 \cdot 12 = 2400$ рублей, т.е. обычно
тратить по итогам года составит
2400 руб.

Расчет выбранного варианта второго героя

произведем расчет по формуле
сложного процента:
нарастающая сумма = $20000 \cdot (1 + 0,18)^4 =$
 $= 23397,17$ руб.; При этом на покупку
фр. за год он потратит: $400 \cdot 12 = 4800$
руб. Он заработал $(23397,17 - 20000)$
 $3397,17$ руб. и затратил 4800 руб. на покупку
фр. $4800 - 3397,17 = 1402,83$ руб. ~~тогда~~

Развернутое объяснение, почему этот герой прав, а предложение выгодно для его личного бюджета:

Я считаю, что в этом случае прав
второй герой (Александр). Так как
если он положит деньги на
сберегательный счет, то
денег будут больше, а
затраты на покупку фр.
за год он заплатит 4800
руб. с % $1402,83$ руб. собствен-
ными как первый герой. Если
заплатит 2400 собственных





Задание 4Б

Страховой продукт	Сумма	Обоснование
спортивное страховое на период соревнований	1600	Этот страховой продукт покрывает риск повреждения имущества на соревнованиях. В случае нанесения ущерба страховая компания возмещает стоимость имущества при наступлении пре
отмена поездки	0	
17 страховое на случай	750	Формы и спортивные принадлежности подлежат обязательному страхованию. Если спортсмен пострадает, то может возникнуть риск повреждения имущества. Этот страховой продукт покрывает риск повреждения имущества спортсмена.
11 страховое от ущерба для и отмены рейса	650	Так как компания несет ответственность за бронирование билетов за 6 часов до начала задержки или отмены рейса, то отмена рейса полностью на ответственность компании. Если случится отмена/задержка рейса, то компания возмещает стоимость
негугинское страховое на время поездки	0	
Итого	3000	



ЗАДАНИЕ 5

Задание 5А

Табл. 1

Наименование налога	Математические расчеты	Кто и когда оплачивает	Способ оплаты
НДФЛ зарплат	$312 \text{ за } 2009 = 25000 \cdot 12 = 300000 \text{ руб.}$ $300000 \cdot 0,13 = 39000 \text{ руб.}$	работодатель	перечисление работодателем
НДФЛ с вклада	$200000 \cdot 0,13 = 26000$ $180000 \cdot 0,13 = 23400$	владелец вклада	Банк
Имущественный налог (на квартиру)	$3400000 \cdot 0,12 = 408000 \text{ руб.}$ Т.к. налог на имущество платится в местном бюджете, то налог перечисляется в местный бюджет	лично собственник	собственник
Транспортный налог	53460 руб. Т.к. машина в собственности владельца (6 лет)	лично собственник	собственник





Табл. 2

Наименование налог. вычета	Математические расчеты	Порядок оформления (получения)
Вычет на образован- ие	$25000 \cdot 0,732 = 18300$ 7800 руб. $18300 + 7800 = 26100$ $26100 \cdot 0,732 = 19105,2$	необходимо по числу заведе- ний и количеству упр. получений 7м + вычетов

Задание 5Б

Расчет доходности акций и облигаций:

порт	портфель	доход	доход
093	300.000	277	277.120
	700.000	707	707.120
			1301 = 83100
			707.120 + 83100 = 153820
			153820
	500.000	462	462.120
	500.000	505	505.120
			505.120 + 1301 = 65650
			65650
	700.000	648	648.120
	300.000	303	303.120
			303.120 + 1301 = 35390
			35390



Расчет ожидаемой доходности

Ценные бумаги	Консервативный	Умеренный	Агрессивный
Акции	13100	138600	194400
Облигации федерального займа	91910	65650	39390
Итого	175070	204250	233790

Какой портфель лучше выбрать и почему (два аргумента):

1, несмотря на высокую доходность агрессивного портфеля, его риск слишком высок, так как у нас на Московской бирже наблюдается сильная волатильность, что может сказаться на итоговой стоимости акций.
 2, консервативный портфель имеет более всего рисков и ниже доходность, поэтому он не очень оптимален.

Задание 5В

По каким признакам собеседник героя определил, что поступок финансово небезопасный?

Напишите два признака.

1. В форме вопроса: «Дли ли наш портфель?» хотя при этом собеседник не требует: «покажите портфель». 2. Если собеседник, то есть наш герой, не уверен, что он не совершит ошибку.





Как нужно было поступить герою, чтобы в этой ситуации не оказаться жертвой мошенничества? Напишите два совета.

Первое: следовало не ~~переводить~~ переводить по незнакомым ссылкам, а тем более вводить свои данные. 2) не сообщать никому, что нужно было сделать, сначала нужно было разобраться уже что был отправлен этот код.

Какие два других вида мошенничества вам известны? Назовите их и поясните, какие целевые группы для каждого из видов будут наиболее уязвимыми и почему.

Телевизионные мошенники.
А также в группе — пенсионеры и
Суть: ~~представитель~~ ^{старшее} поколение ^{представитель} сотрудник банка и просит
назвать данные карты, тогда в
дальнейшем заберут средства
ее. Старшее поколение редко раз-
личается в теме общения с банком,
потому они сильнее всего
подвержены риску. Мошенники в
детект иррациональн. призна-
ют. Суть: представлять уверенность
приобрести выигравшую вещь
за очень низкую цену и посылать
для уверенности фото и видео
на это и отправляют деньги.

